

Il commercialista telematico

CASH FLOW previsionale

... per acquistare questo software
clicca QUI, poi su "SOFTWARE" e quindi più sotto su "proseguì"
il prezzo è di 48 euro IVA compresa

INTRODUZIONE

L'applicazione è molto utile per il calcolo previsionale del cash flow dell'azienda e dello studio professionale, al fine di una corretta programmazione finanziaria.

La struttura finanziaria è un argomento di grande attualità e lo scopo del software è quello di calcolare in anticipo, mese per mese, la disponibilità finanziaria che si avrà a disposizione oppure, al contrario, di quella che si dovrà reperire per far fronte alle scadenze. La conoscenza delle disponibilità previste permetterà decisioni più consapevoli nel momento in cui si valuteranno nuovi investimenti o distribuzioni di dividendi o utili ai soci.

Occorre infatti considerare che mentre con il budget economico si opera una previsione di costi e ricavi in base alla competenza economica, la previsione del cash flow, dei flussi di cassa, dei movimenti di denaro, deve essere predisposta seguendo il criterio di cassa e non quello economico.

L'implementazione di conteggi previsionali dei flussi di entrata e di uscita consente di conoscere in anticipo, pur con l'ovvia tolleranza di una previsione, l'eventuale fabbisogno di liquidità e consente di provvedere in anticipo alla ricerca delle fonti di finanziamento più idonee.

Il budget finanziario è un documento fondamentale nell'economia amministrativa e deve essere il più possibile preciso: il risultato dell'elaborazione dovrà indicare all'operatore, ad esempio, le disponibilità per affrontare nuovi investimenti o il fabbisogno necessario. Molta attenzione deve essere posta proprio alle previsioni di acquisti di beni strumentali.

Il commercialista telematico

L'applicazione si divide sostanzialmente in quattro parti:

- La sezione delle impostazioni iniziali dove si inseriscono i dati relativi alla tempistica degli incassi e dei pagamenti, i dati bancari (saldo iniziale, tasso interessi attivi e passivi), gli importi di fine anno precedente (necessari per i movimenti dei primi mesi dell'anno in esame) ed il budget previsto;
- La sezione delle entrate e delle uscite, che in gran parte viene compilato automaticamente dal software e in parte, invece, è di libera compilazione in modo da lasciare all'operatore la possibilità di uscire da schemi predefiniti e personalizzare al meglio i conteggi;
- La sezione dei risultati dei conteggi, con il cash flow calcolato, e con anche la previsione di interessi attivi e passivi in maturazione;
- I grafici.

FUNZIONAMENTO OPERATIVO DELL'APPLICAZIONE

Dal menu principale si possono innanzi tutto inserire i dati dello Studio che procede all'elaborazione, dati che verranno poi riportati nella stampa dell'elaborato.

Occorre poi cliccare sul bottone "calcola cash flow" per l'inserimento dei dati necessari all'elaborazione; prima di tutto vengono richiesti i dati dell'utente per il quale si predispongono i calcoli.

Per il corretto funzionamento occorre inserire per prima cosa l'anno di riferimento del budget finanziario; automaticamente l'applicazione provvede a compilare alcune colonne in cui compare l'anno.

Fatto questo, occorre inserire la tempistica prevista per gli incassi ed i pagamenti, in percentuale: cioè quale percentuale del fatturato previsto per l'anno da prendere in considerazione si prevede di incassare a 30 giorni, quanto a 60, 90, eccetera, fino a 150 giorni. Il valore viene esposto in percentuale: se ad esempio si inserisce 10% nella cella dei 30 giorni, significa che prevediamo di incassare il 10% del nostro fatturato annuale con una scadenza appunto a 30 giorni. La stessa operazione per i pagamenti: si è ritenuto opportuno suddividere in due parti i pagamenti, in quanto spesso c'è differenza di tempistica nelle scadenze dei fornitori di merci e materie prime rispetto ai servizi.

Quindi due righe anziché una solo per dare maggiore possibilità di personalizzazione.

Il commercialista telematico

Poi si inserisce – sempre in termini percentuali – la distribuzione mensile del fatturato e quella degli acquisti per merce, materie prime ed altro. Se ad esempio si inserisce la percentuale del 20% nel mese di gennaio significa che prevediamo di fatturare un quinto di tutti i ricavi dell'anno nel primo mese dell'anno, e così via.

Si inserisce poi il numero dei dipendenti in forza nei singoli mesi ed il numero delle mensilità corrisposte: questo dato serve per diversificare i mesi in cui vengono pagate ad esempio le quattordicesime mensilità (generalmente luglio) oppure le tredicesime mensilità (dicembre, gennaio). Se ad esempio abbiamo due dipendenti e in luglio eroghiamo la quattordicesima mensilità, e quindi abbiamo sostanzialmente un'uscita doppia, nella cella delle mensilità corrisposte andrà indicato il numero 4.

Ai fini del calcolo previsionale di interessi attivi e passivi in maturazione occorre inserire il saldo iniziale del conto bancario; non essendo possibile fare diversamente (salvo complicare il software), l'applicazione calcola gli interessi assumendo che tutte le entrate ed uscite siano fatte attraverso il conto bancario; il risultato dei conteggi è comunque ben separato e non sommato al risultato del cash flow.

Viene poi richiesto l'inserimento dei dati degli ultimi mesi dell'anno precedente a quello peso in esame: ciò è necessario per prevedere le entrate e le uscite finanziarie che materialmente hanno influenza nell'anno successivo a quello di fatturazione: se fatturiamo 10.000 euro nel mese di novembre e li incassiamo a 90 giorni dobbiamo prevedere l'entrata nel successivo mese di febbraio. Anche per questa sezione è prevista la parte delle entrate e quella delle uscite. Per lasciare maggiore elasticità di utilizzazione dell'applicazione sono state previste più righe.

L'ultima parte del primo foglio prevede l'inserimento degli importi del budget: si inserisce il fatturato annuale previsto, poi sono state previste voci di previsione annuale di "altri ricavi": l'importo inserito nella prima riga verrà matematicamente suddiviso in dodicesimi; l'importo inserito nella seconda riga dovrà invece essere ripartito tra i dodici mesi nell'anno manualmente dall'operatore, sempre allo scopo di lasciare libera personalizzazione dell'applicazione. Si inseriscono poi via via tutti gli altri importi che prevediamo per l'anno in esame: acquisti, rimanenze, spese, interessi, operazioni straordinarie, pagamento delle imposte ecc..

Il commercialista telematico

L'inserimento delle imposte è una delle voci di libera, manuale, imputazione temporale in quanto non è possibile sapere in anticipo e calcolare matematicamente se si pagheranno le imposte in un certo mese o in quello dopo oppure se ci si avvale ad esempio della possibile rateazione della prima rata.

Una volta inseriti questi dati si passa al foglio delle entrate e delle uscite: lo schema sarà in gran parte automaticamente compilato dall'applicazione avendo inserito i dati di cui sopra. Altri dati sono invece stati lasciati liberi per dare modo all'utente di

inserire i dati nei mesi più appropriati, non essendo corretto operare una semplice ripartizione per dodicesimi, un esempio può essere quello delle cessioni straordinarie di beni strumentali: ammesso che ce ne siano non è possibile che il software già preveda in quale mese avverrà l'entrata e quindi l'inserimento del dato nel mese giusto è manuale.

L'applicazione provvede a segnalare all'utente (colorando automaticamente di sfondo rosso la cella del totale) quando la ripartizione nei dodici mesi dell'anno non rispecchia il totale previsto nel budget.

Inserite quindi le ripartizioni mensili delle voci che non è possibile prevedere automaticamente si passa al foglio del cash flow che conclude il lavoro evidenziando il risultato delle entrate e delle uscite di ogni singolo mese (e degli interessi).

In questa pagina è presente il bottone dei grafici: cliccandolo si aprono una serie di grafici che possono essere di interesse per l'operatore.

Il software, impostato quale calcolo previsionale, potrà ovviamente essere utilizzato anche quale consuntivo attraverso l'inserimento dei dati storici.

REQUISITI TECNICI

Sistema operativo Microsoft Windows 2000 Professional, Windows XP Home, Windows XP Professional o Windows Vista con Office 2000 e versioni successive. Risoluzione video minima 1024x768.

... per acquistare questo software

clicca QUI, poi su "SOFTWARE" e quindi più sotto su "proseguì"

il prezzo è di 48 euro IVA compresa